

ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2022

Vyhlásené: 13. 04. 2022 Časová verzia predpisu účinná od: 13. 04. 2022 do: 31. 12. 2022

Obsah dokumentu je právne záväzný.

129

ZÁKON

z 24. marca 2022

**o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a o zmene
a doplnení niektorých zákonov**

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

Čl. I

§ 1

Predmet zákona

Tento zákon upravuje niektoré podmienky pre celoeurópsky osobný dôchodkový produkt podľa osobitného predpisu.¹⁾

§ 2

Základné pojmy

(1) Poskytovateľ na účely tohto zákona je poskytovateľ celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu²⁾ registrovaného v centrálnom verejnom registri,³⁾ ktorý uzatvorí so sporiteľom celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu⁴⁾ (ďalej len „sporiteľ“) zmluvu o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte⁵⁾ (ďalej len „zmluva“).

(2) Príspevok na účely tohto zákona sú finančné prostriedky, ktoré podľa zmluvy zaplatil sporiteľ.

§ 3

Sporiteľ

Sporiteľom sa môže stať len plnoletá fyzická osoba.

§ 4

Vecný rozsah celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu

Z celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu sa za podmienok ustanovených týmto zákonom vyplácajú tieto dávky:

- a) dôchodok,
- b) programový výber,
- c) jednorazové vyrovnanie a
- d) predčasný výber.

Podmienky vyplácania dávky

§ 5

Sporiteľovi, ktorý požiada poskytovateľa o vyplácanie dávky podľa § 4 písm. a) až c), sa táto dávka vypláca, ak

- a) mu vznikne nárok na výplatu starobného dôchodku podľa osobitného predpisu,⁶⁾
- b) mu vznikne nárok na výplatu predčasného starobného dôchodku podľa osobitného predpisu,⁶⁾ alebo
- c) dovŕši vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu.⁷⁾

§ 6

Dôchodok a suma dôchodku

(1) Poskytovateľ vypláca dôchodok formou

- a) doživotného dôchodku,
- b) dočasného dôchodku.

(2) Doživotný dôchodok sa vypláca počas obdobia života poberateľa dávok celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu. Dočasný dôchodok sa vypláca najmenej päť rokov.

(3) Suma doživotného dôchodku sa určí v závislosti od hodnoty majetku⁸⁾ sporiteľa a od veku sporiteľa, od ktorého sa začne doživotný dôchodok vyplácať. Suma dočasného dôchodku sa určí v závislosti od hodnoty majetku sporiteľa, od veku sporiteľa, od ktorého sa začne dočasný dôchodok vyplácať a od počtu rokov, počas ktorých sa dočasný dôchodok má vyplácať. Prvá splátka doživotného dôchodku alebo dočasného dôchodku môže byť vyplatená najviac vo výške 25 % hodnoty majetku sporiteľa. Ak má byť prvá splátka doživotného dôchodku alebo dočasného dôchodku vyplatená podľa tretej vety, suma doživotného dôchodku podľa prvej vety alebo suma dočasného dôchodku podľa druhej vety sa určí z hodnoty majetku sporiteľa zníženej o sumu prvej splátky doživotného dôchodku alebo dočasného dôchodku.

§ 7

Programový výber a suma programového výberu

(1) Ak § 9 ods. 3 písm. a) neustanovuje inak, programový výber sa vypláca najmenej do uplynutia piatich rokov od dovŕšenia veku sporiteľa potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu.⁷⁾

(2) Suma programového výberu sa určí rovnomerne v závislosti od hodnoty majetku sporiteľa a od počtu rokov, počas ktorých sa programový výber vypláca.

§ 8

Jednorazové vyrovnanie a suma jednorazového vyrovnania

Na žiadosť sporiteľa poskytovateľ vyplatí sporiteľovi jednorazové vyrovnanie v sume požadovanej sporiteľom, ak

- a) hodnota majetku sporiteľa je nižšia ako štvornásobok priemernej nominálnej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa jednorazové vyrovnanie vypláca, alebo
- b) uplynulo päť rokov od dovŕšenia veku sporiteľa potrebného na nárok na starobný dôchodok

podľa osobitného predpisu.⁷⁾

§ 9

Predčasný výber a suma predčasného výberu

(1) Sporiteľovi, ktorý nespĺňa podmienky vyplácania dávky podľa § 5, poskytovateľ na jeho žiadosť vyplatí predčasný výber, ak sporiteľ je

a) z dôvodu nepriaznivého zdravotného stavu

1. invalidný z dôvodu poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 % podľa osobitného predpisu⁸⁾ a táto skutočnosť nastala po uzatvorení zmluvy,

2. fyzickou osobou s ťažkým zdravotným postihnutím podľa osobitného predpisu,⁹⁾ alebo

b) vedený v evidencii uchádzačov o zamestnanie najmenej 12 po sebe nasledujúcich mesiacov podľa osobitného predpisu¹⁰⁾ a dovŕšil najmenej 57 rokov veku.

(2) Sporiteľovi podľa odseku 1 písm. a) sa predčasný výber vyplatí v sume hodnoty majetku sporiteľa. Predčasný výber podľa prvej vety sa vyplatí jednorazovo, ak sa sporiteľ s poskytovateľom písomne nedohodne inak.

(3) Sporiteľovi podľa odseku 1 písm. b) sa predčasný výber poskytuje formou

a) programového výberu, ktorý sa vypláca najmenej 5 rokov; § 7 ods. 2 sa použije rovnako, alebo

b) jednorazového vyrovnania.

Dohľad

§ 10

(1) Národná banka Slovenska je príslušným orgánom podľa osobitného predpisu.¹¹⁾ Národná banka Slovenska

a) vykonáva právomoci podľa osobitného predpisu,¹⁾

b) vykonáva dohľad nad poskytovaním a distribúciou celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu vrátane rozhodovania o registrácii celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a o zrušení registrácie celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu.

(2) Národná banka Slovenska pri výkone kompetencií podľa odseku 1, žiadatelia o registráciu celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, poskytovatelia celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a distribútori celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu postupujú podľa osobitného predpisu,¹²⁾ ak tento zákon alebo osobitné predpisy¹³⁾ neustanovujú inak.

(3) Národná banka Slovenska je pri výkone svojich úloh povinná zohľadňovať spoločné postupy a odporúčania Európskeho orgánu dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) pri uplatňovaní tohto zákona a osobitných predpisov pre oblasť celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu.

(4) Na poskytovanie informácií podľa tohto odseku sa nevzťahuje povinnosť mlčanlivosti podľa osobitných predpisov.¹⁴⁾ Národná banka Slovenska je oprávnená poskytnúť informácie získané pri výkone dohľadu

a) Európskemu orgánu dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) alebo iným orgánom Európskej únie, ak sú tieto informácie potrebné na plnenie ich povinností alebo povinností Národnej banky Slovenska,

b) orgánom dohľadu nad finančnými inštitúciami z iného štátu alebo iným orgánom verejnej

správy z iného štátu, ktoré sa podieľajú na výkone dohľadu alebo s ktorými Národná banka Slovenska pri plnení svojich úloh v oblasti dohľadu nad finančnými inštitúciami spolupracuje v súlade s osobitnými predpismi alebo zmluvami, ktorými je Slovenská republika alebo Národná banka Slovenska viazaná, ak sú tieto informácie potrebné na plnenie ich povinností alebo povinností Národnej banky Slovenska,

- c) centrálnym bankám Európskeho systému centrálnych bánk vrátane Európskej centrálnej banky a iným subjektom s podobnou funkciou v ich postavení menových orgánov, ak sú tieto informácie dôležité pre výkon ich úloh vyplývajúcich z osobitných predpisov vrátane výkonu menovej politiky a súvisiaceho poskytovania likvidity, dohľadu nad platobnými systémami, systémami zúčtovania a systémami zúčtovania cenných papierov a ochrany stability finančného systému,
- d) Európskemu výboru pre systémové riziká zriadenému osobitným predpisom,¹⁵⁾ ak sú tieto informácie potrebné pre výkon jeho úloh,
- e) súdom,
- f) ústredným orgánom štátnej správy, ak ide o informovanie o výsledku vybavenia podaní finančných spotrebiteľov a iných klientov dohliadaných subjektov podľa odseku 1, súvisiacich s poskytovaním finančných služieb alebo s inými obchodmi dohliadaných subjektov podľa osobitného predpisu,¹²⁾ ktoré boli z ústredného orgánu štátnej správy z dôvodu vecnej príslušnosti postúpené na vybavenie,
- g) orgánom štátnej správy v oblasti daní a poplatkov vo veciach správy daní,¹⁶⁾ ak o to orgán štátnej správy v oblasti daní a poplatkov písomne požiada,
- h) iným orgánom verejnej správy, s ktorými Národná banka Slovenska pri plnení svojich úloh pri výkone dohľadu spolupracuje podľa osobitného predpisu¹⁷⁾ a iným orgánom verejnej správy uvedeným v osobitných predpisoch,¹⁸⁾ ak je spolupráca alebo výmena informácií s týmito orgánmi potrebná na plnenie povinností Národnej banky Slovenska, a to v rozsahu informácií potrebných na plnenie týchto povinností Národnou bankou Slovenska,
- i) osobám, ktoré sú podľa osobitných predpisov¹⁹⁾ povinné zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach súvisiacich s plnením ich úloh pre poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, distribútora celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a depozitára,
- j) advokátom alebo iným osobám podľa osobitného predpisu²⁰⁾ zastupujúcim Národnú banku Slovenska, jej zamestnanca alebo člena Bankovej rady Národnej banky Slovenska v súdnom konaní alebo v trestnom konaní, ktoré sa týka poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, distribútora celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu alebo depozitára,
- k) štatutárnym audítorom, auditorským spoločnostiam, ďalším osobám oprávneným na vykonávanie štatutárneho auditu podľa osobitného predpisu²¹⁾ a iným osobám, ak vykonávajú pre Národnú banku Slovenska znaleckú činnosť²²⁾ alebo poskytujú odborné posúdenie na účely dohľadu nad poskytovaním celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a orgánom vykonávajúcim dohľad nad poskytovaním celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu.

(5) Informácie získané pri výkone dohľadu je Národná banka Slovenska oprávnená poskytnúť iným osobám ako osobám podľa odseku 4 len so súhlasom dotknutých subjektov.

(6) Ustanoveniami odsekov 4 a 5 nie je dotknutá povinnosť uložená osobitným predpisom²³⁾ oznámiť alebo prekaziť spáchanie trestného činu.

§ 11

- (1) Poskytovateľovi celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, distribútorovi

celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a depozitárovi, ktorí v súvislosti s poskytovaním alebo distribúciou celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu porušili alebo obišli povinnosť podľa tohto zákona alebo osobitných predpisov¹³⁾ alebo nespĺnili opatrenia uložené právoplatným rozhodnutím Národnej banky Slovenska alebo získali registráciu celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu na základe nepravdivých alebo zavádzajúcich skutočností, alebo akýmkoľvek iným protiprávnym spôsobom v rozpore s týmto zákonom alebo osobitnými predpismi,²⁴⁾ môže Národná banka Slovenska

- a) uložiť opatrenia na odstránenie a nápravu zistených nedostatkov, lehotu na ich splnenie a povinnosť v určenej lehote informovať Národnú banku Slovenska o ich splnení,
- b) nariadiť výmenu osôb v riadiacich orgánoch alebo dozorných orgánoch poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, distribútora celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu alebo depozitára alebo nariadiť výmenu iných osôb vo vedúcich funkciách poskytovateľa, distribútora celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu alebo depozitára,
- c) nariadiť zmenu depozitára,
- d) uložiť pokutu do výšky
 - 1. 5 000 000 eur, ak ide o právnickú osobu,
 - 2. 10 % celkového ročného obratu podľa účtovnej závierky alebo konsolidovanej účtovnej závierky uloženej vo verejnej časti registra účtovných závierok podľa osobitného predpisu,²⁵⁾ ak takto určená suma pokuty presahuje sumu pokuty podľa prvého bodu,
 - 3. 700 000 eur, ak ide o fyzickú osobu,
 - 4. dvojnásobku sumy neoprávnene získaných pôžitkov vyplývajúcich z porušenia povinností, ak je možné výšku neoprávnene získaného pôžitku zistiť, a to aj vtedy, ak presahuje maximálne sumy pokút podľa prvého bodu až tretieho bodu,
- e) zrušiť registráciu celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu.

(2) Národná banka Slovenska môže fyzickej osobe a právnickej osobe, ktoré vykonávajú činnosť, na ktorú je oprávnený len poskytovateľ celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, distribútor celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu alebo depozitár,

- a) uložiť sankciu alebo opatrenie podľa odseku 1,
- b) nariadiť upustenie od konania a zdržanie sa opakovania konania, na ktoré fyzická osoba alebo právnická osoba nie je oprávnená.

(3) Ak Národná banka Slovenska má dôvodné podozrenie na vykonávanie činnosti podľa odseku 2, je na účely preskúmania tohto podozrenia, aj v prípade, že nejde o ňou dohliadaný subjekt podľa osobitného predpisu,¹²⁾ oprávnená vyžiadať si od dotknutej osoby informácie, výkazy a iné podklady a vysvetlenia určené Národnou bankou Slovenska. Dotknutá osoba je povinná bezplatne, úplne, správne, pravdivo a včas predložiť Národnej banke Slovenska ňou vyžiadané informácie, výkazy a iné podklady a vysvetlenia, a to v požadovanej forme, podobe, štruktúre a termíne; Národná banka Slovenska je tiež oprávnená, a dotknutá osoba je povinná umožniť Národnej banke Slovenska overiť si tieto informácie, výkazy a iné podklady a vysvetlenia priamo na mieste u dotknutej osoby. Na postup Národnej banky Slovenska a dotknutej osoby pri zisťovaní a preskúvaní podozrenia podľa odseku 2 sa vzťahujú ustanovenia osobitného predpisu.²⁶⁾

(4) Pri ukladaní sankcie alebo opatrenia podľa odsekov 1 a 2 Národná banka Slovenska postupuje podľa osobitného predpisu.²⁷⁾

(5) Sankcie alebo opatrenia podľa odsekov 1 a 2 možno ukladať samostatne alebo súbežne a opakovane.